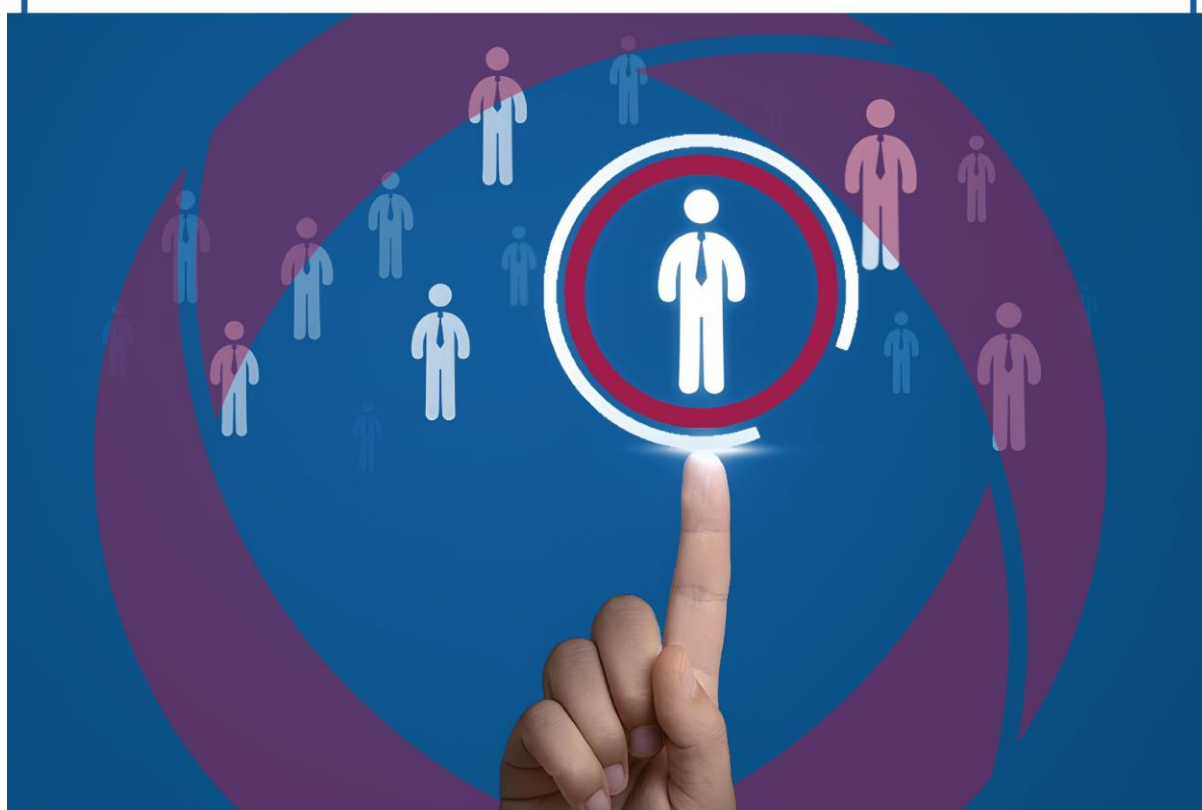


BEGROTING 2024

Groei en innovatie



Eagle, september 2023



SVB

SEGURIDAD PA ARUBA SU COMUNIDAD

Voorwoord

Alle indicatoren wijzen erop dat de zware economische jaren van de pandemie achter ons liggen. Het sterk economisch herstel van 2023 zal de Arubaanse economie op het niveau brengen van 2019, waardoor 2024 het jaar van echte groei zal gaan worden. Dat wordt dan ook het moment om plannen die vanwege de pandemie waren uitgesteld weer op te pakken. Vanaf 2024 zal de bank weer volle aandacht gaan besteden aan het verder ontwikkelen van haar organisatie en het personeel. De bank zal zich inzetten aan het verder automatiseren en digitaliseren van werkprocessen. Daarnaast zal de bank ook investeren in haar medewerkers, ter bevordering en ondersteuning van de organisatieontwikkeling.

Al deze inspanningen zijn gericht op het bieden van kwalitatief hoogwaardige dienstverlening aan onze klanten, de bevolking van Aruba. Het jaar 2024 beloofd een innovatief jaar te worden voor de Sociale Verzekeringsbank.

Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Samenvatting Begroting 2024.....	4
Inleiding.....	6
1. Werknemersverzekeringen.....	9
1.2 Het Ziektefonds.....	9
1.3 Het ongevallenfonds	10
2. Volkverzekeringen.....	12
2.1 Het Ouderdomsfonds.....	12
2.2 Het Weduwen-en Wezenfonds.....	13
2.3 Liquiditeitsprognose voor het AOV-/AWW-fonds	14
3. Cessantiefonds	15
4. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2024 – Administratiefonds	17
4.1 De SV ben haar personeel.....	17
4.2 De SVb en het terugvorderen van te veel uitgekeerde Loonsubsidies.....	18
4.3 Toezichthoudende taak SVb in LAP	18
4.4 SVb 2024: digitale transformatie en personeelontwikkeling.....	19
4.5 Investeringsbegroting 2024	19
4.6 Begroting 2024.....	20
5. Diensten aan Derden	22
5.1 Investeringsbegroting 2024	22
5.2 Personeelsinformatie en kosten	22
5.3 Begroting 2024.....	22
Bijlage 1: Nader toelichting op de kosten begroting 2024 Administratiefonds	24
Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2024 DAD	27

Samenvatting Begroting 2024

SAMENVATTING BEGROTING 2024 VAN HET ZIEKTEFONDS						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Totale opbrengsten	31,775,049	31,229,328	32,912,933	30,504,509	29,038,413	33,444,152
Totale kosten	(35,081,389)	(34,807,696)	(35,941,246)	(31,282,614)	(33,131,836)	(36,505,416)
Exploitatieresultaat	(3,306,340)	(3,578,368)	(3,028,313)	(778,105.00)	(4,093,423)	(3,061,264)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	4,952,972	4,780,403	4,901,926	5,292,596	4,594,036	4,910,443
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	(1,646,632)	(1,202,035)	(1,873,613)	(4,514,491)	(500,613)	(1,849,179)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2024 VAN HET ONGEVALLFONDS						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Totale opbrengsten	9,855,916	9,625,784	10,132,831	9,284,980	8,890,932	8,547,540
Totale kosten	(4,902,945)	(4,845,381)	(5,230,905)	(3,992,384)	(4,296,896)	(4,786,267)
Exploitatieresultaat	4,952,972	4,780,403	4,901,926	5,292,596	4,594,036	3,761,273
Afdrachten Schommelfonds ZV/OV	(4,952,972)	(4,780,403)	(4,901,926)	(5,292,596)	(4,594,036)	(3,761,273)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2024 VAN HET OUDERDOMSFONDS						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Totale opbrengsten	379,258,151	365,468,737	328,848,148	310,168,247	300,002,989	282,415,285
Totale kosten	(334,275,161)	(323,917,211)	(312,418,829)	(297,089,727)	(296,822,715)	(296,739,349)
Exploitatieresultaat	44,982,991	41,551,526	16,429,319	13,078,520	3,180,274	(14,324,064)
Afdrachten Schommelfonds AOV/AWW	(44,982,991)	(41,551,526)	(16,429,319)	(13,078,520)	(3,180,274)	14,324,064
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2024 VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Totale opbrengsten	26,459,179	25,233,709	22,653,377	21,413,485	20,680,827	19,064,351
Totale kosten	(21,757,483)	(20,618,074)	(19,810,783)	(18,729,297)	(18,209,088)	(18,037,703)
Exploitatieresultaat	4,701,696	4,615,635	2,842,595	2,684,188	2,471,739	1,026,648
Afdrachten Schommelfonds AOV/AWW	(4,701,696)	(4,615,635)	(2,842,595)	(2,684,188)	(2,471,739)	(1,026,648)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2024 VAN HET CESSANTIAFONDS						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Totale opbrengsten	2,502,193	2,434,143	2,509,441	2,084,697	2,773,921	2,325,223
Totale kosten	(1,069,268)	(1,068,940)	(511,296)	(1,340,063)	(1,755,520)	(10,409,594)
Exploitatieresultaat	1,432,925	1,365,203	1,998,145	744,634	1,018,401	(8,084,371)
Overheveling naar het Ziektfonds	-	-	-	-	(1,000,000)	-
Resultaat	1,432,925	1,365,203	1,998,145	744,634	18,401	(8,084,371)

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2024 SVB ADMINISTRATIEFONDS						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Totale opbrengsten	18,523,136	18,623,740	17,487,796	15,999,892	15,999,892	15,958,904
Totale personeelskosten	(12,802,278)	(12,851,259)	(12,206,195)	(10,916,427)	(10,916,427)	(11,318,729)
Totale algemene kosten	(5,715,858)	(5,769,615)	(5,276,601)	(5,088,938)	(5,088,938)	(4,644,788)
Interest kosten	(5,000)	(2,867)	(5,000)	5,473	5,473	4,613
Totale kosten	(18,523,136)	(18,623,740)	(17,487,796)	(15,999,892)	(15,999,892)	(15,958,904)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2024 DIENSTEN AAN DERDEN						
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>Begroting 2023</i>	<i>Trialbalance 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>
Totale opbrengsten	1,103,792	1,084,344	870,905	974,513	919,109	1,029,842
Totale personeelskosten	(800,636)	(797,872)	(731,573)	(723,216)	(675,131)	(760,637)
Totale algemene kosten	(129,978)	(113,423)	(113,724)	(102,814)	(77,823)	(109,137)
Totale doorbelastekosten	(173,834)	(173,705)	(26,114)	(148,988)	(166,243)	(27,398)
Interestbaten en -lasten	657	657	505	505	88	(132,670)
Totale kosten	(1,103,792)	(1,084,344)	(870,905)	(974,513)	(919,109)	(1,029,842)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

Inleiding

Sinds 1986 is de Sociale Verzekeringsbank Aruba (SVb) uitvoerder van de sociale zekerheid binnen de Arubaanse samenleving. De SVb heeft gedurende deze jaren een belangrijke rol gespeeld voor de bevolking door het verschaffen van financiële zekerheid, daar zij verantwoordelijk is voor de uitvoering van de landsverordeningen Algemene Ouderdomspensioen (AOV), Algemene Weduwen- en Wezenpensioen (AWW), Ziekteverzekering (ZV), Ongevallenverzekering (OV) alsook de Cessantia-verordening.

Tot de voornaamste taken van de SVb behoort het efficiënt en effectief beheren van de fondsen van de volksverzekeringen en de werknemersverzekeringen. Hiervoor monitort de SVb nauwlettend relevante maatschappelijke en economische ontwikkelingen die invloed hebben op de financiële houdbaarheid van het socialezekerheidsstelsel.

Zoals gangbaar bevatten de begrotingen van de fondsen onder beheer van de SVb de nodige informatie en aannames over de te verwachte economische ontwikkeling voor het begrotingsjaar en de gevolgen voor de fondsen evenals een uiteenzetting van de factoren die de uitkeringskosten kunnen beïnvloeden.

De wereldeconomie

In mei 2023 verklaarde de Wereldgezondheidsorganisatie (WHO)¹ dat COVID-19 niet langer als een wereldwijde gezondheidsnoodtoestand wordt beschouwd. Desondanks blijven de economische uitdagingen die in 2022 zijn ontstaan, aanwezig. Volgens het meest recentste rapport van het Internationaal Monetair Fonds (IMF)² bevindt de wereldeconomie zich in een fase van relatief matige groei. Er wordt een groeipercentage van slechts 3,0% verwacht voor zowel het jaar 2023 als het begrotingsjaar 2024, wat historisch gezien erg laag is. De wereldhandel lijkt ook niet te herstellen naar het niveau van voor de pandemie. Er wordt een krimp van 2,0% in 2023 verwacht, gevolgd door een lichte stijging naar 3,7% in 2024. Dit blijft echter aanzienlijk lager dan het gemiddelde groeipercentage van 4,9% dat tussen 2000 en 2019 werd waargenomen. Bovendien blijft inflatie een zorgwekkend fenomeen in de wereldeconomie, met verwachtingen van aanhoudend hoge tarieven in 2023 en in het begrotingsjaar 2024. De huidige inflatie wordt mede veroorzaakt door de hoge kosten van energie en voedsel. Hoewel een daling wordt verwacht, blijft de situatie onvoorspelbaar met mogelijke fluctuaties. Tenslotte wijst het IMF erop dat de voortdurende crisis in Oekraïne een significante bron van onzekerheid vormt voor de wereldwijde economische vooruitzichten, en daarmee een aanzienlijk risico introduceert.

¹ World Health Organization, <https://www.who.int/europe/emergencies/situations/covid-19>

² World Economic Outlook Update, IMF, July 2023: Near-Term Resilience, Persistent Challenges

De Lokale economie

De wereldwijde economie, inclusief die van Aruba, ondervindt aanzienlijke invloed van de sterke stijging van de energieprijzen, een direct gevolg van de crisis in Oekraïne. Volgens de Economic Outlook van juli 2023 van de Centrale Bank van Aruba (CBA)³ blijft toerisme de belangrijkste motor voor economische groei op het eiland, met positieve vooruitzichten voor de komende jaren. In 2022 en het eerste kwartaal van 2023 kende Aruba een opmerkelijk groei in de toeristische sector, wat een positief effect had op de Arubaanse economie.

De CBA verwacht voor 2023 een reële bbp-groei die voornamelijk wordt aangedreven door hogere inkomsten uit toerisme. Deze positieve groei zal naar verwachting voortzetten in 2024 en op de middellang termijn 2025-2027.

In lijn met de CBA, verwacht de Directie Economische Zaken, Handel en Industrie (DEZHI of DEACI)⁴ dat het nominale bbp in 2023 107,3% van het niveau van 2019 zal bereiken en in 2024 verder zal stijgen tot 112,3%. Dit geeft aan dat de lokale economie haar pre-pandemische niveau heeft bereikt voornamelijk door de groei van toerisme en investeringen.

Toestand van de fondsen

De positieve economische prognose en sterk economische herstel vertalen zich in positieve verwachtingen voor de fondsen voor het jaar 2023 en 2024. Naar verwachting zullen de werknemersverzekeringen op tezamen een overschot van 3,3 miljoen florin in 2023 vertonen, terwijl dat bij de volksverzekeringen op 49,5 miljoen florin zal uitkomen.

Op 1 september 2023 stonden er 41.656 werknemers ingeschreven bij de SVb en ze waren werkzaam in 43.870 dienstverbanden. De toename voor de eerste acht maanden van het jaar 2023 ten opzichte van eind 2022 is 4,8% voor het aantal werknemers en 6,0% voor het aantal ingeschreven dienstverbanden.

Deze stijgingen geven een beeld van het herstel van de economie weer. Een toename in aantal verzekerde werknemers en dienstverbanden vertalen zich aan de ene kant in meer premieopbrengsten en aan de andere kant ook in meer uitkeringskosten.

Voor wat betreft de volksverzekeringen AOV en AWW is de verwachting dat de uitkeringskosten in 2023 zullen toenemen. Dit als gevolg van de vergrijzing van de bevolking alsmede door de indexering van de pensioenbedragen aan het begin van het jaar 2023. Gedurende de eerste acht maanden van het uitvoeringsjaar is het aantal AOV-gepensioneerden afgenomen van 22.282 aan het begin van 2023 tot 22.105, als gevolg van het feit dat gedurende de eerste 6 maanden van het jaar 2023 geen nieuwe

³ Quarterly Economic Bulletins 2023, Centrale Bank van Aruba

⁴ Economic Outlook 2022-2023, DEACI (DEZHI), October 2022

uitkeringen werden toegekend. De verwachting is dat aan het eind van het jaar 2023 er 22.252 AOV-gepensioneerden zullen zijn en dat dit aantal in 2024 zal toenemen tot 22.303. Aan de andere kant zullen de verwachte economische groei in 2023 en 2024 zich vertalen in meer premieopbrengsten, met het resultaat dat de fondsen van de volksverzekeringen ruime overschot zullen vertonen.

Op basis van de kennis op het moment van het opstellen van deze begrotingen voorziet de bank niet dat zij een beroep zal moeten doen op artikel 21 lid 1 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank.

1. Werknemersverzekeringen

De SVb is belast met de uitvoering van de werknemersverzekeringen: de Ziekte- en de Ongevallenverzekering. De Ziekteverzekering beoogt de verzekerde werknemer te voorzien van een tegemoetkoming (ziekengeld) voor de geldelijke gevolgen (loonderving) als gevolg van arbeidsongeschiktheid van beperkte duur wegens ziekte en gebreken. De werkgever betaalt de maandelijkse premie. De werknemer heeft recht op het ziekengeld met ingang van de vierde dag van de ziekmelding tot ten hoogste 2 jaren nadien. De Ongevallenverzekering beoogt de werknemer te verzekeren tegen de geldelijke gevolgen van een bedrijfsongeval. De werkgever betaalt de maandelijkse premie. De werknemer heeft recht op ongevallengeld vanaf de eerste dag van de ziekmelding en zolang de gevolgen van het ongeval deze uitkering noodzakelijk maken.

1.2 Het Ziektefonds

Eind van het jaar 2022 waren er 34.930 verzekerden ingeschreven voor de ziekteverzekering. Vanuit de aanname dat de werkgelegenheid in het jaar 2023 en 2024 verder zal toenemen, is uitgegaan dat het aantal werknemers (ZV/OV) met 4,1% zal groeien in 2023 en met 2,4% in het begrotingsjaar 2024. Voor eind 2023 wordt een toename verwacht van 3,9% in het totaal aantal ziekteverzekerden tot 36.285 verzekerden. De raming voor 2024 is dat het aantal verzekerden verder zal toenemen tot 36.924 verzekerden (stijging van 639 en 1,8%). In lijn met deze toename in het aantal verzekerden wordt het aantal uit te keren AO-dagen voor het jaar 2023 op 255.214 dagen geraamd. Voor het begrotingsjaar is het verwachte aantal uit te keren AO-dagen 259.711 dagen. De onderstaande tabel geeft een overzicht weer van de indicatoren die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van het Ziektefonds voor het jaar 2024.

INDICATOREN VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR DE BEGROTING 2024					
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	2022	2021	2020
Verzekerden ZV	36.924	36.285	34.930	34.366	33.731
Dienstverbanden	44.406	43.358	41.657	40.656	39.364
Uitgekeerde AO-dagen	259.711	255.214	231.166	256.000	294.001
Premieloongrens	70.200	70.200	70.200	70.200	70.200
Premiepercentage ZV	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%

Bron: SVb Aruba

Een toename in het aantal verzekerden betekent dat de premieopbrengsten voor het begrotingsjaar 2024 naar verwachting zullen stijgen. De premieopbrengsten voor het jaar 2024 zijn geraamd op 31,5 miljoen florin, terwijl de uitkeringskosten begroot zijn op 23,9 miljoen florin. Rekening houdend met de beheerskosten wordt voor het Ziektefonds een tekort verwacht van 3,3 miljoen florin voor het jaar 2024. Onderstaande tabel geeft de begroting van 2024 voor het Ziektefonds weer.

BEGROTING VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR 2024						
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>Begroting 2023</i>	<i>Trialbalance 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>
Opbrengsten						
Premies	31.520.049	30.974.328	32.657.933	30.423.475	28.875.266	27.490.456
Boete opbrengsten	250.000	250.000	250.000	-	123.193	189.245
Overige opbrengsten	5.000	5.000	5.000	-	1.100	764.451
Interestopbrengsten	-	-	-	81.034	38.562	-
Bijzondere baten	-	-	-	-	292	5.000.000
Totale opbrengsten	31.775.049	31.229.328	32.912.933	30.504.509	29.038.413	33.444.152
Kosten						
Uitkeringen	(23.905.077)	(23.639.668)	(25.432.263)	(21.703.768)	(23.214.350)	(26.571.254)
Beheerskosten	(11.176.312)	(11.168.028)	(10.508.983)	(9.578.846)	(9.917.486)	(9.929.117)
Interestkosten	-	-	-	-	-	(5.045)
Totale kosten	(35.081.389)	(34.807.696)	(35.941.246)	(31.282.614)	(33.131.836)	(36.505.416)
Exploitatieresultaat	(3.306.340)	(3.578.368)	(3.028.313)	(778.105)	(4.093.423)	(3.061.264)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	4.952.972	4.780.403	4.901.926	5.292.596	4.594.036	4.910.443
Ten laste/(gunste) van het eigen vermogen	(1.646.632)	(1.202.035)	(1.873.613)	(4.514.491)	(500.613)	(1.849.179)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

1.3 Het ongevalfonds

Eind van het jaar 2022 waren er 40.047 werknemers ingeschreven voor de ongevalverzekering. Op basis van de aannames van verdere economische herstel in 2023 is de verwachting dat het totaal aantal ingeschreven werknemers OV tegen eind van het jaar tot 41.829 zal toenemen (4,0%). Voor wat betreft het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal werknemers zal blijven stijgen tot 42.839 werknemers (2,4 % toename t.o.v. eind 2023) werkzaam in 44.406 aantal dienstverbanden. Onderstaande tabel geeft de indicatoren weer die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van 2024 voor het Ongevalfonds.

INDICATOREN VAN HET ONGEVALLFONDS VOOR DE BEGROTING 2024					
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Werknemers	42.839	41.829	40.047	39.150	38.180
Dienstverbanden	44.406	43.358	41.657	40.656	39.364
Premieoogrens	70.200	70.200	70.200	70.200	70.200
Premiepercentage OV	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%

Bron: SVb Aruba

Door de verwachte toename in het aantal ingeschreven werknemers verwacht de SVb ook meer premieopbrengsten voor 2024. De premieopbrengsten voor het begrotingsjaar worden geraamd op 9,8 miljoen florin voor het Ongevalfonds. Aan de kostenkant zijn de uitkeringen voor 2024 geraamd op 2,4 miljoen florin en de beheerskosten op 2,5 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 5,0 miljoen florin, welke overgeheveld zal worden naar het Schommelfonds ZV/OV om het tekort van het Ziektefonds te dekken. De volgende tabel geeft de begroting van 2024 van het Ongevalfonds weer.

BEGROTING VAN HET ONGEVALLenfonds VOOR 2024						
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>Begroting 2023</i>	<i>Trialbalance 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>
Opbrengsten						
Premies	9.755.916	9.525.784	10.032.831	9.284.980	8.890.932	8.463.447
Boeteopbrengsten	100.000	100.000	100.000	-	-	53.093
Interestopbrengsten	-	-	-	-	-	31.000
Totale opbrengsten	9.855.916	9.625.784	10.132.831	9.284.980	8.890.932	8.547.540
Kosten						
Uitkeringen	(2.360.399)	(2.304.720)	(2.840.173)	(1.811.618)	(2.039.043)	(2.595.320)
Beheerskosten	(2.542.545)	(2.540.661)	(2.390.732)	(2.179.131)	(2.256.170)	(2.190.947)
Interest- en bankkosten			-	(1.635,0)	(1.683,0)	-
Totale kosten	(4.902.945)	(4.845.381)	(5.230.905)	(3.992.384)	(4.296.896)	(4.786.267)
Exploitatieresultaat	4.952.972	4.780.403	4.901.926	5.292.596	4.594.036	3.761.273
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(4.952.972)	(4.780.403)	(4.901.926)	(5.292.596)	(4.594.036)	(3.761.273)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

2. Volkverzekeringen

De SVb is belast met de uitvoering van twee volksverzekeringen: de Algemene Ouderdomsverzekering (AOV) en de Algemene Weduwen- en Wezensverzekering (AWW). De AOV is een verplichte pensioenverzekering voor de gehele bevolking tegen de geldelijke gevolgen van ouderdom. De ingezetene is verzekerd tussen zijn vijftiende levensjaar tot de pensioengerechtigde leeftijd. Voor elk niet verzekerd jaar wordt een korting toegepast op de uitkering. De financiering van deze verzekering vindt plaats door middel van premies. Ieder verzekerde die een inkomen geniet is verplicht premies af te dragen aan het Ouderdomsfonds. Indien de verzekerde in loondienst is, wordt de premie deels door de werkgever en deels door de werknemer betaald. Vanaf 1 januari 2015 neemt de pensioengerechtigde leeftijd met een half jaar toe, tot het bereiken van 65 jaar in 2024. In 2024 wordt de pensioengerechtigde leeftijd 65 jaar.

2.1 Het Ouderdomsfonds

Voor het Ouderdomsfonds is het aantal pensioengerechtigden van groot belang. Eind van het jaar 2022 was het aantal pensioengerechtigden 22.282. De verwachting voor het jaar 2023 is dat het aantal gerechtigden die uit het pensioenbestand worden afgevoerd, lager zal zijn dan het aantal nieuwe gerechtigden die in het pensioensysteem zullen instromen. Hierdoor is de verwachting dat eind 2023 het aantal pensioengerechtigden tot 22.252 zal dalen. Voor het begrotingsjaar 2024 komen conform projectie 856 gerechtigden binnen het pensioenbestand, terwijl er naar verwachting 802 afgevoerd zullen worden wegens sterfte. Voor het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal AOV-gerechtigden aan het einde van het jaar tot 22.303 gerechtigden zal stijgen.

INDICATOREN VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR DE BEGROTING 2024						
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	2022	2021	2020	
Aantal AOV-gerechtigden	22.303	22.252	22.282	22.066	21.919	
Premiehoogte	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000	
Premiepercentage AOV	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	

Bron: SVb Aruba

Voor de premieopbrengsten is het aantal actieve werknemers (premiebetalers) van groot belang. Door de verdere verbetering van de bedrijvigheid in het jaar 2023 is de verwachting dat het aantal werknemers verder zal toenemen. Voor het begrotingsscenario gaat de SVb uit van een economische herstelperiode waar geraamd wordt dat het bruto binnenlands product (bbp) in het jaar 2024 weer het niveau van de bbp van het jaar 2019 zal bereiken. Ten aanzien van de verwachte stijging in het aantal werknemers in het begrotingsjaar zijn de premieopbrengsten voor 2024 op 339,4 miljoen florin begroot.

Aan de kosten kant zullen de uitkeringen door verwachte indexering van 3,5% van de pensioenbedragen naar verwachting met 10,6 miljoen florin stijgen tot 291,5 in 2024.

De beheerkosten wordt geraamd op 2,9 miljoen florin, waardoor de totale kosten van het ouderdomsfonds 334,3 miljoen wordt begroot. De onderstaande tabel geeft de begroting voor 2024 weer.

AANGEPASTE BEGROTING VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR 2024						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Opbrengsten						
Premies	339.435.991	325.429.722	299.493.273	280.947.122	270.769.739	246.991.309
Reparatietoelag	39.822.160	40.039.015	29.354.875	29.221.125	29.233.250	29.083.100
Interestopbrengsten	-	-	-			1.340.876
Bijzondere baten	-	-	-			5.000.000
Totale Opbrengsten	379.258.151	365.468.737	328.848.148	310.168.247	300.002.989	282.415.285
Kosten						
Uitkeringen	(291.546.984)	(280.974.333)	(280.331.453)	(265.322.286)	(264.945.292)	(263.676.625)
Reparatietoelag	(39.822.160)	(40.039.015)	(29.354.875)	(29.221.170)	(29.234.966)	(29.082.725)
Beheerskosten	(2.906.017)	(2.903.863)	(2.732.501)	(2.490.650)	(2.578.702)	(3.979.999)
Interest- en bankkosten				(55.621)	(63.755)	
Totale Kosten	(334.275.161)	(323.917.211)	(312.418.829)	(297.089.727)	(296.822.715)	(296.739.349)
Exploitatieresultaat	44.982.991	41.551.526	16.429.319	13.078.520	3.180.274	(14.324.064)
(Afdracht)/onttrekking Schommelfonds	(44.982.991)	(41.551.526)	(16.429.319)	(13.078.520)	(3.180.274)	14.324.064
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

2.2 Het Weduwen-en Wezenfonds

Net zoals het Ouderdomsfonds is ook voor de begroting van het Weduwen- en Wezenfonds het aantal pensioengerechtigden van groot belang. Aan het eind van het jaar 2022 was het aantal pensioengerechtigden 1.861 gerechtigden. Het aantal pensioengerechtigden aan het eind van 2023 zal naar verwachting uitkomen op 1.862. Voor het begrotingsjaar wordt het aantal pensioengerechtigden voor het Weduwen- en Wezenfonds op 1.873 geraamd.

INDICATOREN VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR DE BEGROTING 2024					
	Begroting 2024	Prognose 2023	2022	2021	2020
Totaalaantal weduwen en wezen	1.873	1.862	1.861	1.846	1.841
Premieloongrens	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000
Premiepercentage AWW	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

Bron: SVb Aruba

De premieopbrengsten van het fonds worden voor het begrotingsjaar op 23,4 miljoen florin begroot en de totale begrote opbrengsten bedragen 26,5 miljoen. De pensioenuitkeringen zijn begroot op 18,3 miljoen florin en de totale begrote kosten bedragen 21,8 miljoen florin. De stijging van 0,9 miljoen florin van de uitkeringen wordt veroorzaakt door een verwachte indexering van de pensioenbedragen met 3,5%. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 4,7 miljoen florin voor het Weduwen- en Wezenfonds. De volgende tabel geeft de begroting van het AWW-fonds voor 2024 weer.

AANGEPASTE BEGROTING VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR 2024						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Opbrengsten						
Premies	23.409.379	22.443.429	20.654.708	19.370.486	18.669.261	17.029.347
Reparatietoelag	3.049.800	2.790.280	1.998.669	2.026.000	1.981.625	1.959.325
Interestopbrengsten				16.999	4.172	56.026
Bijzondere baten					25.769	19.653
Totale Opbrengsten	26.459.179	25.233.709	22.653.377	21.413.485	20.680.827	19.064.351
Kosten						
Uitkeringen	(18.389.864)	(17.510.211)	(17.513.272)	(16.431.156)	(15.945.442)	(15.765.963)
Reparatietoelag	(3.049.800)	(2.790.280)	(1.998.669)	(2.025.750)	(1.981.625)	(1.959.325)
Beheerskosten	(317.818)	(317.583)	(298.841)	(272.391)	(282.021)	(312.415)
Totale Kosten	(21.757.483)	(20.618.074)	(19.810.783)	(18.729.297)	(18.209.088)	(18.037.703)
Exploitatieresultaat	4.701.696	4.615.635	2.842.595	2.684.188	2.471.739	1.026.648
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(4.701.696)	(4.615.635)	(2.842.595)	(2.684.188)	(2.471.739)	(1.026.648)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

2.3 Liquiditeitsprognose voor het AOV-/AWW-fonds

De bank verwacht voor het lopende jaar geen liquiditeitstekort voor de AOV/AWW-fondsen. Dankzij de snelle economisch herstel hebben de fondsen voldoende liquide middelen om aan de maandelijkse verplichtingen te kunnen voldoen. Onderstaande tabel geeft de liquiditeitsprognose weer van het AOV-en AWW-fonds op korte termijn voor 2023 tot en met het jaar 2026.

Liquiditeitsprognose AOV/AWW	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026
Ontvangsten AOV/AWW	(344,9)	(363,0)	(364,8)	(366,6)
Ontvangsten Reparatie toeslagen	(41,8)	(42,9)	(42,3)	(42,1)
Ontvangsten interest beleggingen	(1,3)	(0,7)	(0,7)	-
Aflossing kortlopende beleggingen (Time Deposits)	(20,0)	-	(20,0)	-
Totaal ontvangsten	(408,0)	(406,6)	(427,8)	(408,8)
Uitkeringen AOV	321,5	332,1	341,3	354,6
Uitkeringen AWW	20,4	21,4	21,3	21,4
Uitgaven Administratiekosten AOV/AWW	3,0	3,0	3,0	3,0
Totaal uitgaven	371,5	356,5	365,6	378,9
Mutatie liquiditeit	36,5	50,1	62,2	29,8
Liquiditeit	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026
Saldo liquiditeit begin van de maand	46,9	83,4	133,5	195,7
Mutatie	36,5	50,1	62,2	29,8
Saldo liquiditeit na Payroll	83,4	133,5	195,7	225,5
Externe financiering	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	83,4	133,5	195,7	225,5

3. Cessantiafonds

De werknemer, wiens dienstbetrekking eindigt anders dan door zijn schuld of ten gevolge van een aan hem toe te rekenen omstandigheid wordt door de werkgever een eenmalige uitkering toegekend. Indien een werkgever failliet is verklaard, is opgehouden te betalen, of in staat van surseance van betaling verkeert, betaalt de SVb de cessantia-uitkering aan de werknemer. De werkgever betaalt de jaarlijkse premie per verzekerde die bij hem in dienst betrokken is. De SVb voert de taken van de cessantia-verordening uit middels haar fonds genaamd Cessantiafonds. Het Cessantiafonds bezit de hoedanigheid van een rechtspersoon.

Voor het bepalen van de jaarlijkse bijdrage van de werkgevers is het aantal geregistreerde dienstverbanden aan het begin van het begrotingsjaar van belang. De werkgever is per dienstverband een bijdrage plichtig van 40,- florin.

Vanwege de verwachting dat de werkgelegenheid verder zal toenemen in het lopend jaar is de verwachting van de SVb dat het aantal dienstverbanden met 1.782 dienstverbanden (4,1%) zal stijgen t.o.v. eind 2022. De verwachte aantal dienstverbanden ingeschreven bij de SVb aan het eind van het jaar 2023 is 43.358 (zie onderstaande tabel). Aan het eind van het begrotingsjaar verwacht de SVb dat het aantal ingeschreven dienstverbanden verder zal toenemen tot 44.406 (2,4% toename t.o.v. eind 2023).

INDICATOREN VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR DE BEGROTING 2024					
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Werknemers	42.839	41.829	40.047	39.150	38.180
Dienstverbanden	44.406	43.358	41.657	40.656	39.364
Cessantia bijdrage per werknemer	40	40	40	40	40

Bron: SVb Aruba

Met 43.358 ingeschreven dienstverbanden per 1 januari 2024 wordt de werkgeversbijdrage voor het begrotingsjaar geraamd op 1,7 miljoen florin. Naast de werkgeversbijdrage bestaan de opbrengsten van het Cessantiafonds uit interest dat het fonds ontvangt voor haar beleggingen. Deze interestopbrengsten van die beleggingen worden begroot op 0,8 miljoen florin voor het begrotingsjaar. De totale opbrengsten van het fonds bedragen dan 2,5 miljoen florin voor het jaar 2024. Aan de kostenkant worden de cessantia-uitkeringen op 0,5 miljoen florin begroot. De SVb neemt voorzichtigheidshalve een medium-scenario voor wat betreft het aantal aanvragen voor een Cessantia-uitkering voor het jaar 2024.

Voor het jaar 2024 wordt een overschot verwacht van 1,4 miljoen florin voor het Cessantiafonds. De tabel op de volgende pagina geeft de begroting weer van het Cessantiafonds voor 2024.

BEGROTING VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR 2024					
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>Trialbalance 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>
Opbrengsten					
Cessantia-bijdragen	1.734.329	1.666.280	1.611.480	1.158.760	1.590.114
Interestopbrengsten	767.863	767.863	897.961	925.937	1.183.807
Totale opbrengsten	2.502.193	2.434.143	2.509.441	2.084.697	2.773.921
Kosten					
Uitkeringen	(537.206)	(537.206)	(42.480)	(857.840)	(1.054.549)
Beheerskosten	(442.487)	(442.159)	(379.241)	(392.648)	(611.396)
Overige	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)
Totale kosten	(1.069.268)	(1.068.940)	(511.296)	(1.340.063)	(1.755.520)
Exploitatieresultaat	1.432.925	1.365.203	1.998.145	744.634	1.018.401
Bijzondere lasten	-	-	-	-	(1.000.000)
Resultaat	1.432.925	1.365.203	1.998.145	744.634	18.401

Bron: SVb Aruba

4. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2024 – Administratiefonds

De SVb ging het jaar 2023 in met vol verwachting dat de lokale economie verder zal verbeteren gezien dat het jaar ervoor betere resultaten opleverde dan verwacht.

Voor de opstellen van de begroting 2024 is ervan uitgegaan van een inflatie van 3,5%, alsmede van volledige primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden. Verder is er rekening gehouden met de tijdelijke krachten die nodig zullen zijn voor projecten, en nieuwe vacatures.

4.1 De SV ben haar personeel

De gemiddelde leeftijd van het personeel is 48 jaar. In de komende 4 jaren zullen 5 medewerkers met pensioen gaan. Per eind van het jaar 2023 gaat één medewerkers met pensioen en per eind van het begrotingsjaar twee medewerkers. Aan de ene kant plaatst deze afvloeiing de organisatie voor de uitdaging van behoud van kennis, zodat de organisatie haar diensten kan blijven verlenen aan haar klanten. Aan de andere kant biedt deze afvloeiing meer groeimogelijkheden aan werknemers omdat ze de mogelijkheid hebben om van werk of afdeling te veranderen.

De Landsverordening Vrijwillige Uitdiensttreding (LVUT) binnen de SVb

De LVUT is tot stand gekomen naar aanleiding van de wens van de regering om op korte termijn tot een structurele verlaging van de personeelskosten van het Land Aruba te komen. In een besluit van 8 augustus 2018 tussen de Minister van Toerisme Volksgezondheid en Sport en de Directeur van de SVb, werd besloten dat de LVUT ook van toepassing is op de medewerkers van de SVb, zowel ambtenaren als contractanten. Door middel van een ministerraadbeslissing wordt deze regeling voor dat betreffende jaar opengesteld. Voor het begrotingsjaar 2024 heeft de SVb 0,5 miljoen florin gereserveerd voor de LVUT-regeling.

Personeelinformatie

Per eind 2023 zal de SVb 95 medewerkers in dienst hebben, bestaande uit 40 ambtenaren en 55 personen met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Verder zijn er vijf tijdelijke medewerkers werkzaam. Twee van deze medewerkers worden ingezet voor de afhandelingen van de Loonsubsidieregeling, een ander ondersteunt de Afdeling Invordering ter opvang van de druk als gevolg van de Loonsubsidieregeling en een ander tijdelijk medewerker wordt ingezet op de pensioenafdeling ter vervanging van een langdurige zieke medewerker.

In de begroting 2024 wordt gereserveerd voor de tijdelijke vacatures. Daarnaast wordt de vacature voor een medewerker Toezichthouder Algemene Pensioen (LAP) behouden, terwijl er twee vacatures worden opgenomen, zijnde die van een data analist en een IT-medewerker.

AANTAL WERKNEMERS PER AFDELING	31-12-2022			31-12-2023			Per 31-12-2024		
	Totaal	Pensioen	LVUT	Uitdienst	Vacature of interne overplaatsing	Totaal	Pensioen	Vacature of interne overplaatsing	Totaal
AO/IC	4			1		3			3
ARBEID & GEZONDHEID	14					14			14
DEURWAARDERIJ	4					4			4
DIRECTEUR	1					1			1
EXTERNE CONTROLE	7					7			7
FACILITY	5				1	4	1		4
FINANCIELE ADMINISTRATIE	8		1			7			7
FINANCIELE PLANNING & MONITORING	1					1			1
HUMAN RESOURCES	2					2			2
INFORMATION TECHNOLOGY	3					3			3
INVORDERING	3					3			3
JURIDISCHE ZAKEN	1					1			1
MEDISCHE ADMINISTRATIE	8		1			7			7
PENSIOENEN	11	1				11	1		10
POORTWACHTER	7		1			6			6
PREMIEHEFFING	9					6			6
COMMUNICATIE	2					2			2
REINTEGRATIE	2					2			2
RISICO VERZEKERINGEN	1					1			1
SECRETARIAAT	1					1			1
ACTUARIEEL STUDIES	2					2			2
SOVA	1					1			1
STAF	2					2			2
UITKERINGEN (ZUK/Cess)	3					3			3
LAP	-					1			1
DATA ANALIST	-					-		1	1
IT-MEDEWERKER	-					-		1	1
Grand Total	102	1	3	1	1	95	2	2	96

4.2 De SVb en het terugvorderen van te veel uitgekeerde Loonsubsidies

Tussen mei 2020 en oktober 2021 voerde de SVb de Loonsubsidieregeling uit namens het Ministerie van Financiën en Cultuur. Sinds de stopzetting van de loonsubsidie in oktober 2021, is de SVb nog steeds actief met het terugvorderen van te veel uitbetaalde loonsubsidie. In het jaar 2024 zal de SVb verder gaan met het terugvorderen van de teveel betaalde loonsubsidiebedragen.

4.3 Toezichthoudende taak SVb in LAP

In een vergadering van de Staten in april 2016 over saneringsplannen voor het Ziektfonds, werd besloten dat de SVb de toezichthoudende rol voor de LAP zou vervullen. De SVb gaf aan deze verantwoordelijkheid te kunnen dragen. Maar in januari 2021 oordeelde de Ministerraad dat de SVb de rol van toezichthouder voor de LAP zou opnemen. Directie Wetgeving merkte echter op dat de LAP alleen individuele personen als toezichthouder toestaat. Hierop stelde de SVb in mei 2021 voor om de LAP te wijzigen, zodat zij de rol kunnen opnemen. De SVb hoopt dat het conceptwetswijziging nog in 2023 opgesteld zal worden en in 2024 zal kunnen worden doorgevoerd. Dat is ook de reden dat de kosten verbonden aan de uitvoering van de LAP in de begroting 2024 worden opgenomen.

KOSTENBEGROTING SVB TOEZICHTHOUDEN LAP 2024	
Salarissen	(201.300)
Sociale Lasten	(69.449)
Personeelskosten	(270.749)
Kantoorkosten	(2.500)
Advieskosten	(25.000)
Overige algemene kosten	(1.000)
Algemene kosten	(28.500)
Totale kosten	(299.249)
SVb Aruba	

4.4 SVb 2024: Digitale transformatie en Personeelsontwikkeling

In het jaar 2024 heeft de SVb het voornemen om in de verbetering van de organisatorische structuur en het versterken van haar medewerkers te investeren. Er wordt gewerkt aan het verder verbeteren van de werkprocessen door middel van digitaliseren en automatiseren. Gedurende het lopende jaar heeft de bank in een applicatie voor werknemers geïnvesteerd. Deze applicatie biedt de mogelijkheid aan werknemers en verzekerden om zich direct op hun mobiel ziek te kunnen melden, en hun informatie over hun dienstverbanden te kunnen raadplegen. De werknemersapplicatie, die op 11 oktober 2023 geïntroduceerd zal worden, zal leiden dat in het jaar 2024 bepaalde werkprocessen volledig geïntegreerd kunnen worden. Deze technologische ontwikkeling biedt hierdoor mogelijkheden aan het personeel van de bank om andere werkzaamheden binnen de organisatie te kunnen verrichten. Om deze reden worden er investeringen gepland in interne opleidingen en cursussen voor het personeel van de SVb. Met al deze plannen in het vooruitzicht, belooft 2024 een jaar van vernieuwing en groei te worden voor de Sociale Verzekeringsbank.

4.5 Investeringsbegroting 2024

In het begrotingsjaar 2024 heeft de SVb het voornemen verder te investeren in de digitalisering van de werkprocessen en dienstverleningen. De SVb heeft verder het voornemen om te investeren in nieuwe computer hardware voor o.a. back-ups disks en laptops, scanners en printers voor medewerkers die veel applicaties gebruiken op het werk. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2024 SVB		
	IB 2024	IB 2023
Nieuwbouw te SVB Eagle	-	-
Computer Hardware	300.000	300.000
Computer Software	350.000	350.000
Applicatie werknemers SIRAS	-	130.000
Aanpassingen SIRAS	-	545.000
Kantoor Inventaris	25.000	25.000
Elektrische apparaturen/ airco's	50.000	50.000
Verbetering inrichting	20.000	10.000
Aanschaf dienstwagens	70.000	60.000
Totale investeringen	815.000	1.470.000

Bron: SVb Aruba

4.6 Begroting 2024

De opbrengsten voor het begrotingsjaar bevatten de administratiekosten die voor het jaar aan de overige fondsen onder beheer van de SVb worden doorbelast. Bovendien wordt er een bijdrage van het Land opgenomen ter dekking van de personeelskosten in verband met werkzaamheden met het terugvorderen van de teveel betaalde loonsubsidiebedragen.

De totale kosten van de SVb bestaan uit de totale personeelskosten, algemene kosten en interestkosten van de administratie van de SVb. De personeelskosten zullen naar verwachting uitkomen op 12,8 miljoen florin in 2024. Dit is een afname van 0,4% ten opzichte van de prognose voor 2023. De totale algemene kosten zijn begroot op 5,7 miljoen florin, wat een afname is van 0,9% ten opzichte van de prognose voor 2023. De totale kosten voor het begrotingsjaar 2024 bedraagt 18,5 miljoen florin voor het Administratiefonds SVb, een daling van 0,5 % ten opzichte van prognose 2023. De volgende tabel geeft een overzicht weer van de begrote opbrengsten en kosten voor de SVb administratiefonds voor 2024 en prognose 2023. In bijlage is een specificatie van alle begrotingsposten opgenomen.

BEGROTING VAN DE SOCIALE VERZEKERINGSBANK VOOR 2024						
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>Begroting 2023</i>	<i>Trialbalance 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>
Opbrengsten						
Ziektefonds	11.176.312	11.168.028	10.769.990	9.578.846	10.025.832	11.299.697
Ongevallenfonds	2.542.545	2.540.661	2.379.239	2.179.131	2.280.818	2.496.259
Ouderdomsfonds	2.906.017	2.903.863	2.965.152	2.490.650	2.606.874	3.110.989
Weduwen- en Wezenfonds	317.818	317.583	304.981	272.391	285.102	319.981
Cessantiafonds	442.487	442.159	611.657	379.241	396.938	641.741
DAD	173.834	173.705	26.114	148.988	155.940	27.398
Vorderingen Land voor kosten LS en MKB	662.374	1.075.241	247.809	948.144	202.400	
Overige opbrengsten	2.500	2.500	2.500	2.500	5.000	3.852
Toezichthouden LAP	299.249		180.354			
Totale Opbrengsten	18.523.136	18.623.740	17.487.796	15.999.892	15.958.904	17.899.917
Kosten						
Personeelskosten						
Salarissen	(8.649.637)	(8.729.396)	(8.383.618)	(7.158.844)	(8.105.746)	(7.965.323)
Pensioenbijdrage	(849.639)	(855.061)	(888.183)	(887.397)	(862.865)	(903.307)
Sociale lasten	(1.450.919)	(1.486.027)	(1.426.216)	(1.350.660)	(1.206.303)	(1.260.951)
Overige personeelskosten	(1.852.083)	(1.780.775)	(1.508.178)	(1.519.526)	(1.143.815)	(899.065)
Totale Personeelskosten	(12.802.278)	(12.851.259)	(12.206.195)	(10.916.427)	(11.318.729)	(11.028.646)
Algemene kosten						
Huisvestingskosten	(1.276.726)	(1.047.624)	(1.267.635)	(1.100.826)	(1.090.521)	(1.127.821)
Kantoorkosten	(2.342.250)	(2.150.353)	(2.071.365)	(2.269.677)	(1.840.920)	(1.411.771)
Afschrijvingskosten	(1.301.883)	(1.281.805)	(1.227.601)	(1.272.320)	(1.204.621)	(1.189.142)
Accountants-, admin-, advieskosten	(560.000)	(1.135.799)	(495.000)	(320.181)	(379.055)	(382.596)
Overige algemene kosten	(235.000)	(154.034)	(215.000)	(125.934)	(129.671)	(150.508)
Totale algemene kosten	(5.715.858)	(5.769.615)	(5.276.601)	(5.088.938)	(4.644.788)	(4.261.838)
Interestkosten						
	(5.000)	(2.867)	(5.000)	5.473	4.613	(1.709.131)
Totale kosten	(18.523.136)	(18.623.740)	(17.487.796)	(15.999.892)	(15.958.904)	(16.999.615)

Bron: SVb Aruba

5. Diensten aan Derden

Sinds juli 2007 heeft de SVb de bedrijfsgezondheidszorg voor de diensten en directies van Land Aruba als mede voor stichtingen in het onderwijs overgenomen. Het pakket van bedrijfsgezondheidszorg die de SVb aan deze bedrijven biedt bestaat uit een basisgedeelte: gebruik van het web portaal voor hun verzuimmanagement, verzuimcontrole en sociaal medisch overleg. Daarnaast kunnen de bedrijven andere diensten inkopen zoals werkplek onderzoeken, aanstellingskeuringen en risico- en inventarisatie onderzoeken. Op het ogenblik biedt de SVb haar diensten aan het Land, aan onderwijsstichtingen evenals aan 15 bedrijven.

5.1 Investeringsbegroting 2024

In het begrotingsjaar heeft de SVb het voornemen verder te investeren in de digitalisering van de werkprocessen en dienstverleningen.

INVESTERINGSBEGROTING 2024, DIENSTEN AAN DERDEN			
	<i>Begroting 2024</i>	<i>Prognose 2023</i>	<i>Begroting 2023</i>
Computer Hardware	10.000	10.000	10.000
Medische apparatuur	20.000	2.000	20.000
Kantoorinventaris	1.000	1.000	1.000
Airco's	1.000	1.000	1.000
Totale investeringen	32.000	14.000	32.000

Bron: SVb Aruba

5.2 Personeelsinformatie en kosten

De SVb zet vier fte's in voor de Diensten en Derden, te weten drie controle artsen en één administratief medewerker. De SVb verwacht geen veranderingen in het aantal fte's bij DAD voor het jaar 2024.

5.3 Begroting 2024

De totale opbrengsten bevatten de opbrengsten van het Land voor de ziekteverzuimcontrole van het personeel die de SVb voor de overheidsdiensten verricht, de SVb-bijdrage voor ziekteverzuimcontroles van het personeel en overige diensten aan derden. De totale kosten van het fonds betreffen de totale personeelskosten, algemene kosten, doorbelaste kosten van het administratiefonds en de interestkosten.

De totale personeelskosten zijn begroot op 0,8 miljoen florin voor het begrotingsjaar (0,9% groei ten opzichte van de prognose voor 2023). Deze toename wordt veroorzaakt door het begroten van 3% toename in de overige bonussen van het personeel onder overige personeelskosten.

De totale algemene kosten wordt begroot op 0,1 miljoen florin, welke 14,6% hoger is dan de prognose voor 2023 vanwege hogere verwachte kantoorkosten- en overige algemene kosten. De totale begrote

kosten voor 2024 komt dan uit op 1,1 miljoen florin (zie volgende tabel). In bijlage 2 is een specificatie van de begrotingsposten opgenomen voor Diensten aan derden.

BEGROTING VAN DIENSTEN AAN DERDEN VOOR 2024						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrekening 2020
Opbrengsten						
Land Aruba	875,292	855,844	632,405	763,634	709,784	771,466
SVb	28,500	28,500	28,500	28,000	28,000	28,000
Overige (derden)	200,000	200,000	200,000	182,879	182,025	214,276
Rijbewijskeuringen	-	-	10,000	-	-1,200	16,100
Bijzondere baten en lasten	-	-	-	-	500	-
Totale Opbrengsten	1,103,792	1,084,344	870,905	974,513	919,109	1,029,842
Kosten						
Personeelskosten						
Salarissen	(562,916)	(562,916)	(512,553)	(514,913)	(492,888)	(549,604)
Pensioenbijdrage	(53,157)	(53,157)	(54,430)	(54,183)	(50,829)	(57,965)
Sociale lasten	(79,361)	(79,361)	(79,149)	(63,706)	(62,978)	(87,109)
Overige personeelskosten	(105,202)	(102,438)	(85,440)	(90,414)	(68,436)	(65,959)
Totale personeelskosten	(800,636)	(797,872)	(731,573)	(723,216)	(675,131)	(760,637)
Algemene kosten						
Huisvestingskosten	(59,211)	(56,802)	(55,099)	(64,707)	(63,462)	(41,581)
Kantoorkosten	(36,100)	(32,778)	(35,575)	(33,577)	(37,949)	(32,421)
Afschrijvingskosten	(9,067)	(8,243)	(7,450)	(4,530)	(8,303)	(14,061)
Accounts- & overige advieskosten	(15,000)	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)
Overige algemene kosten	(10,600)	(600)	(600)	-	31,891	(6,074)
Totale algemene kosten	(129,978)	(113,423)	(113,724)	(102,814)	(77,823)	(109,137)
Doorbelaste kosten	(173,834)	(173,705)	(26,114)	(148,988)	(166,243)	(27,398)
Interestbaten minus lasten						
Interestkosten	-	-	-	-	-	(131,684)
Bankkosten	(181)	(181)	(180)	(180)	(319)	(1,096)
Interest opbrengsten	838	838	685	685	367	86
Interest voorschot personeel	-	-	-	-	40	24
Totale Interestbaten minus lasten	657	657	505	505	88	(132,670)
Totale kosten	(1,103,792)	(1,084,344)	(870,905)	(974,513)	(919,109)	(1,029,842)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

Bijlage1: Nader toelichting op de kosten begroting 2024 Administratiefonds

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2024 - PERSONEELSKOSTEN						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Personeelskosten						
Bezoldigingen	(6,038,202)	(6,077,778)	(6,287,006)	(5,959,272)	(5,835,704)	(6,548,501)
Bezoldigingen tijdelijke krachten	(288,480)	(156,482)	(101,100)	(126,355)	(230,163)	(184,914)
Salarisinkorting Covid crisis	-	-	-	50,285	(805,031)	(129,636)
Bevorderingen	(50,000)	(31,423)	(50,000)	(11,566)	(71,246)	(14,272)
Vakantiedagen	-	-	-	-	327,768	-
Inhouding plichtsverzuim	-	(290)	-	341	-	-
LVUT regeling	(541,556)	(794,916)	(245,456)	(100,544)	(59,527)	-
Schaarste toelage	(200,000)	(174,706)	(200,000)	(187,942)	(147,985)	(188,114)
Overwerk	(100,000)	(62,191)	(100,000)	(70,149)	(134,303)	(91,599)
Representatievergoeding	(15,000)	(10,800)	(15,000)	(13,300)	(11,550)	(16,383)
Kindertoelage	(50,000)	(39,751)	(50,000)	(40,920)	-	(46,530)
Gratificatie	(25,000)	(17,575)	(25,000)	(10,939)	(20,520)	(43,379)
Overige toelagen	(185,160)	(181,196)	(185,160)	(143,081)	(204,410)	(116,167)
Kerstbonus	(3,600)	(3,600)	(3,600)	(2,600)	(2,400)	(2,400)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(416,944)	(590,986)	(392,636)	(277,373)	(372,671)	(261,816)
Vakantiegelden	(527,223)	(409,770)	(532,342)	(261,113)	(257,283)	(319,266)
Reparatiepremie	(208,472)	(177,932)	(196,318)	(4,316)	(280,721)	(2,346)
Reparatiebonus	-	-	-	(130,001)	-	-
Totale Salarissen	(8,649,637)	(8,729,396)	(8,383,618)	(7,158,844)	(8,105,746)	(7,965,323)
Pensioenbijdrage						
Werkgeversaandeel APFA	(794,639)	(798,853)	(833,183)	(821,609)	(813,815)	(837,907)
Duurtetoeslag	(55,000)	(56,208)	(55,000)	(65,788)	(49,050)	(65,400)
Totale Pensioenbijdrage	(849,639)	(855,061)	(888,183)	(887,397)	(862,865)	(903,307)
Sociale lasten						
Toeslag AZV	(708,588)	(717,691)	(696,524)	(636,932)	(563,931)	(607,181)
Toeslag AOV/AWW	(742,331)	(768,336)	(729,692)	(713,728)	(642,372)	(653,770)
Totaal sociale lasten	(1,450,919)	(1,486,027)	(1,426,216)	(1,350,660)	(1,206,303)	(1,260,951)
Overige personeelskosten						
Uitkering bij wijze van pensioen	(27,804)	(27,804)	(27,804)	(27,804)	(54,946)	(832)
Overige bonussen	(50,000)	(50,000)	(50,000)	(72,855)	(67,842)	(36,243)
Losse krachten	(200,000)	(239,183)	(150,000)	(162,577)	(115,381)	(193,516)
Meer Werken Minder Werkachterstand	(150,000)	(158,115)	(110,000)	(157,738)	(91,940)	(51,997)
Verzuimbonus	(120,000)	(119,885)	(90,000)	(57,265)	(44,738)	(67,253)
0-AO Bonus	(100,000)	(79,854)	(100,000)	(83,338)	(89,583)	(15,108)
Extra Aanvullende ZV Personeel	(208,500)	(208,397)	-	-	-	-
Waarderingsbonus	(421,779)	(380,178)	(425,874)	(414,876)	(337,588)	(203,557)
Vita4Us	(90,000)	(46,139)	(90,000)	(72,872)	(101,608)	(65,242)
Cursussen, bij- en herscholing	(70,000)	(69,562)	(70,000)	(69,543)	(40,004)	(5,481)
Reorganisatie A&G	(10,000)	(14,662)	(10,000)	(2,935)	(44,139)	(5,654)
speciale projecten personeel	-	(68,643)	-	(3,500)	(63,650)	-
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(70,000)	(15,776)	(50,000)	(1,957)	(3,406)	(2,596)
Overige personeelskosten	(150,000)	(131,538)	(150,000)	(288,676)	(15,112)	(154,853)
Representatiekosten	-	-	-	-	(245)	(756)
Compensatie dinner	(500)	(500)	(500)	-	-	-
Personeelsvereniging SVb	(10,000)	(10,000)	(10,000)	-	-	-
Bijdrage Ziektemelding bij BGD	(27,500)	(28,000)	(28,000)	-	(28,000)	(28,000)
Consumptiegoederen	(6,000)	(4,515)	(6,000)	(2,440)	(1,454)	(7,841)
Kosten Raad v. Toezicht	(140,000)	(128,024)	(140,000)	(101,150)	(44,179)	(60,136)
Totale Overige Personeelskosten	(1,852,083)	(1,780,775)	(1,508,178)	(1,519,526)	(1,143,815)	(899,065)
Totale Personeelskosten	(12,802,278)	(12,851,259)	(12,206,195)	(10,916,427)	(11,318,729)	(11,028,646)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2024 - ALGEMENE KOSTEN						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Algemene kosten						
Huisvestingskosten						
Huur gebouw	(512,011)	(443,368)	(512,011)	(418,678)	(406,256)	(430,547)
Elektriciteit & water	(270,000)	(239,080)	(259,804)	(266,947)	(244,333)	(262,347)
Onderhoud gebouwen	(80,000)	(26,277)	(75,000)	(31,237)	(46,430)	(8,949)
Beveiligingskosten	(265,000)	(232,817)	(240,000)	(252,207)	(228,985)	(247,833)
Schoonmaakkosten gebouw	(30,000)	(29,555)	(52,500)	(23,161)	(46,154)	(43,037)
Onderhoud airco's	(40,000)	(12,282)	(50,000)	(16,145)	(46,949)	(28,986)
Onderhoud generator	(4,215)	(3,746)	(4,173)	(4,220)	(3,858)	(3,871)
Erfpacht Canon	(10,500)	(10,500)	(10,500)	(10,458)	(10,458)	(10,458)
Overige huisvestingskosten	(65,000)	(50,000)	(63,647)	(77,773)	(57,098)	(91,793)
Totale huisvestingskosten	(1,276,726)	(1,047,624)	(1,267,635)	(1,100,826)	(1,090,521)	(1,127,821)
Kantoorkosten						
Verzekeringen	(130,125)	(130,125)	(100,000)	(60,976)	(97,703)	(73,894)
Reclame en advertenties	(70,000)	(58,562)	(70,000)	(67,751)	(50,851)	(88,477)
Kantoorbenodigdheden	(40,000)	(32,394)	(40,000)	(20,528)	(26,486)	(39,776)
Telefoon, telegram en fax	(250,000)	(174,350)	(272,109)	(241,931)	(251,580)	(218,360)
Porti en zegels	(10,000)	(5,369)	(12,112)	(5,287)	(11,198)	(21,310)
Huur kantoorinventaris	(17,425)	(17,425)	(18,347)	(18,582)	(17,102)	(22,455)
Onderhoud kantoorinventaris	(3,700)	(2,418)	(3,656)	(1,442)	(3,380)	(2,126)
Application Licenses	(340,000)	(336,895)	(210,000)	(241,561)	(185,712)	(191,079)
Data communicatie hardware	(1,000)	(1,000)	(1,000)	-	(429)	(1,619)
Data communicatie software	(63,000)	(62,838)	(43,052)	(39,128)	(39,804)	(37,694)
Onderhoud computer hardware	(20,000)	(3,301)	(20,000)	(20,534)	(71,528)	(1,037)
Onderhoud computer software	(150,000)	(67,356)	(145,246)	(196,876)	(136,564)	(6,798)
Crystal reports	-	-	-	(265)	-	(1,219)
Onderhoud SOVA	(550,000)	(540,174)	(312,000)	(423,141)	(195,308)	(193,344)
Onderhoud payroll pro	(7,000)	(6,932)	(6,000)	(2,862)	(5,353)	(11,713)
Abonnementen en literatuur	(22,000)	(21,606)	(59,073)	(46,753)	(54,616)	(57,726)
Onderhoud commence	(10,000)	(11,007)	(2,212)	(3,869)	(4,253)	(8,283)
Onderhoud exact	(20,000)	(30,875)	(19,560)	(11,096)	(18,084)	(25,706)
Data/VOIP communicatie	(150,000)	(141,072)	(150,000)	(142,457)	(134,183)	(133,271)
Medisoft	(110,000)	(109,235)	(65,000)	(60,341)	(65,069)	(58,848)
Citrix	-	-	-	-	-	(5,664)
Onderhoud PRAS	(350,000)	(358,395)	(500,000)	(644,883)	(454,308)	(173,151)
Abonnement Cable TV	-	-	-	-	(1,743)	(2,391)
Medische instrumenten	-	(2,608)	-	-	-	-
Drukwerk	(5,000)	(4,932)	(15,000)	(12,697)	(12,513)	(22,810)
Onderhoud M-Files	(18,000)	(23,005)	(3,000)	(3,074)	(2,385)	(7,547)
Geldtransport	-	-	-	-	-	(3,400)
Overige kantoorkosten	(5,000)	(8,479)	(4,000)	(3,643)	(768)	(2,073)
Totale Kantoorkosten	(2,342,250)	(2,150,353)	(2,071,365)	(2,269,677)	(1,840,920)	(1,411,771)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2024 - ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Afschrijvingskosten						
Afschr.kosten gebouwen	(61,969)	(61,969)	(62,256)	(61,969)	(62,234)	(62,259)
Afschr.kosten elektr.apparaten klein	(9,364)	(9,364)	(7,104)	(9,007)	(8,405)	(6,343)
Afschr.kosten electr.apparaten groot	(9,283)	(9,283)	(9,288)	(9,283)	(9,283)	(9,283)
Afschr.kosten med.instrumenten	(928)	(928)	(924)	(928)	(928)	(928)
Afschr.kosten kantoorinventaris	(13,867)	(13,659)	(14,291)	(13,610)	(14,656)	(15,421)
Afschr.kosten airco's	(18,695)	(18,278)	(8,904)	(17,418)	(17,173)	(20,764)
Afschr.kosten generator	-	-	-	-	704	(939)
Afschr.kosten vervoermiddelen	(29,806)	(28,806)	(57,961)	(28,176)	(40,060)	(66,622)
Afschr.kosten computer hardware	(309,976)	(303,726)	(287,696)	(300,519)	(261,989)	(274,073)
Afschr.kosten computer software	(847,994)	(835,791)	(779,177)	(831,409)	(790,597)	(732,510)
Totale Afschrijvingskosten	(1,301,883)	(1,281,805)	(1,227,601)	(1,272,320)	(1,204,621)	(1,189,142)
Accountants, adm. en advieskosten						
Accountantskosten	(350,000)	(850,000)	(285,000)	(228,000)	(159,810)	(223,134)
Administratieve bijstand	(15,000)	(12,028)	(15,000)	(13,115)	(30,608)	(13,320)
Automatiseringsadvies	(75,000)	-	(75,000)	-	-	(25,475)
Juridisch advies	(80,000)	(67,330)	(80,000)	(49,687)	(65,185)	(76,616)
Overig advies	(40,000)	(206,441)	(40,000)	(29,379)	(123,452)	(44,051)
Totale advieskosten	(560,000)	(1,135,799)	(495,000)	(320,181)	(379,055)	(382,596)
Overige algemene kosten						
Reis- en verblijfkosten	(40,000)	(36,268)	(20,000)	(40,097)	-	(9,106)
Reis- en verblijfkosten A&G	(20,000)	(14,058)	(20,000)	(8,264)	-	(7,562)
Bijdrage preventieprojecten	(100,000)	(35,000)	(100,000)	(32,013)	(102,430)	(85,433)
Autokosten	(55,000)	(45,000)	(55,000)	(35,825)	(25,173)	(36,207)
Conferenties	-	-	-	-	-	-
Overige algemene kosten	(20,000)	(23,709)	(20,000)	(9,735)	(2,068)	(12,200)
Totale Overige Algemene Kosten	(235,000)	(154,034)	(215,000)	(125,934)	(129,671)	(150,508)
Totale Algemene Kosten	(5,715,858)	(5,769,615)	(5,276,601)	(5,088,938)	(4,644,788)	(4,261,838)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2023 - INTERESTKOSTEN						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020
Intrestbaten minus lasten						
Interestkosten						(1,544,071)
Bankkosten	(20,000)	(12,669)	(20,000)	(6,797)	(9,051)	6,946
Interestopbrengsten	-	-	-	-	-	(154,608)
Interest voorschot personeel	15,000	9,803	15,000	12,270	13,664	(17,398)
Totaal intrestbaten en -lasten	(5,000)	(2,867)	(5,000)	5,473	4,613	(1,709,131)
Totale kosten	(18,523,136)	(18,623,740)	(17,487,796)	(15,999,892)	(15,958,904)	(16,999,615)

Bron: SVb Aruba

Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2024 DAD

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2024 VAN DAD- PERSONEELSKOSTEN						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Trialbalance 2021	Jaarrekening 2020
Personeelskosten						
Bezoldigingen	(437,674)	(437,674)	(419,945)	(420,491)	(400,896)	(463,969)
Salarisseninkorting Covid crisis	-	-	-	-	-	37,108
Vakantiedagen	-	-	-	-	-	(40,721)
Overwerk	-	-	(437)	(437)	(2,784)	(201)
Kindertoelage	(1,320)	(1,320)	(1,320)	(1,320)	(1,760)	(1,980)
Overige toelagen	(69,829)	(69,829)	(60,323)	(62,137)	(57,901)	(46,012)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(16,200)	(16,200)	(11,508)	(11,508)	(10,872)	(12,653)
Vakantiegelden	(30,468)	(30,468)	(19,020)	(19,020)	(18,675)	(21,176)
Reparatiepremie	(7,425)	(7,425)	-	-	-	-
Totale Salarissen	(562,916)	(562,916)	(512,553)	(514,913)	(492,888)	(549,604)
Pensioenbijdrage						
Werkgeversaandeel APFA	(53,157)	(53,157)	(54,430)	(54,183)	(50,829)	(57,965)
Totale Pensioenbijdrage	(53,157)	(53,157)	(54,430)	(54,183)	(50,829)	(57,965)
Sociale Lasten						
Toeslag AZV	(45,807)	(45,807)	(45,436)	(29,860)	(29,426)	(43,385)
Toeslag AOV/AWW	(33,554)	(33,554)	(33,713)	(33,846)	(33,552)	(43,724)
Totaal sociale lasten	(79,361)	(79,361)	(79,149)	(63,706)	(62,978)	(87,109)
Overige personeelskosten						
Overige bonussen	(10,000)	(10,000)	(10,000)	(6,322)	-	(11,356)
Losse krachten	(22,000)	(22,000)	(21,060)	(19,305)	(21,060)	(27,194)
Meer werken minder werkachterstand	(31,058)	(31,058)	(11,432)	(18,758)	(11,346)	(2,326)
Prestatiebonus	(25,000)	(25,000)	(27,996)	(36,795)	(27,935)	(16,423)
Verzuimbonus	(7,074)	(7,074)	(7,282)	(6,281)	(3,641)	(7,057)
o-AO Bonus	(6,570)	(6,570)	(6,570)	(6,872)	(6,570)	-
MAXSAL bonus	-	-	-	-	-	(891)
Cursussen, bij- en herscholing A&G	-	-	-	(125)	-	-
Vita4us	(1,000)	1,764	(1,000)	1,644	1,216	(712)
Overige personeelskosten	(1,000)	(1,000)	(1,000)	-	900	-
Compensatiedinner	(500)	(500)	(500)	-	-	-
Consumptiegoederen	(1,000)	(1,000)	(1,000)	-	-	-
Totale Overige Personeelskosten	(105,202)	(102,438)	(85,440)	(90,414)	(68,436)	(65,959)
Totale Personeelskosten	(800,636)	(797,872)	(734,573)	(723,216)	(675,131)	(760,637)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2024 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Jaarrekening 2021	Jaarrekening 2020
Algemene kosten						
Huisvestingskosten						
Huur gebouw	(53,150)	(51,106)	(49,099)	(44,432)	(53,106)	(29,892)
Elektriciteit & water	(2,061)	(2,061)	(2,000)	(17,554)	(7,604)	(5,793)
Schoonmaakkosten gebouw	-	-	-	-	-	(3,445)
Onderhoud airco's	(1,000)	(1,000)	(1,000)	-	-	-
Overige huisvestingskosten	(3,000)	(2,635)	(3,000)	(2,721)	(2,752)	(2,451)
Totaal huisvestingskosten	(59,211)	(56,802)	(55,099)	(64,707)	(63,462)	(41,581)
Kantoorkosten						
Kantoorbenodigdheden	(1,000)	(1,000)	(1,000)	-	-	-
Telefoon, telegram en fax	(4,500)	(4,303)	(4,100)	(4,261)	(6,172)	(5,214)
Onderhoud Kantoorinventaris	(500)	(375)	(375)	-	-	-
Porti en zegels	(100)	(100)	(100)	-	-	-
Medisoft	(30,000)	(27,000)	(30,000)	(29,316)	(31,543)	(27,207)
Medische instrumenten	-	-	-	-	(234)	-
Totaal kantoorkosten	(36,100)	(32,778)	(35,575)	(33,577)	(37,949)	(32,421)
Afschrijvingskosten						
Afschrijvingskosten elektr.apparatuur	(388)	(353)	-	(59)	(353)	(353)
Afschrijvingskosten medische instr.	(3,049)	(2,772)	(4,250)	(3,015)	(5,505)	(9,246)
Afschrijvingskosten kantoorinventaris	(3,049)	(2,772)	(2,100)	(1,456)	(2,284)	(1,627)
Afschrijvingskosten airco's	(1,591)	(1,446)	(200)	-	(161)	(2,436)
Afschrijvingskosten computer hardwar	(990)	(900)	(900)	-	-	(399)
Totaal Afschrijvingskosten	(9,067)	(8,243)	(7,450)	(4,530)	(8,303)	(14,061)
Accountants, adm. en advieskosten						
Accountantskosten	(15,000)	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)
Totale advieskosten	(15,000)	(15,000)	(15,000)	-	-	(15,000)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2024 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)						
	Begroting 2024	Prognose 2023	Begroting 2023	Trialbalance 2022	Jaarrekening 2021	Jaarrekening 2020
Overige algemene kosten						
Dotatie voor dub debiteuren	-	-	-	-	31,891	(4,299)
Reis- & verblijfskosten A&G	(10,000)	-	-	-	-	-
Autokosten	(500)	(500)	(500)	-	-	(1,775)
Overige algemene kosten	(100)	(100)	(100)	-	-	-
Totale Overige Algemene kosten	(10,600)	(600)	(600)	-	31,891	(6,074)
Totale Algemene kosten	(129,978)	(113,423)	(113,724)	(102,814)	(77,823)	(109,137)
Doorbelaste kosten	(173,834)	(173,705)	-	-	-	(166,243)
Interestbaten minus lasten						
Interestkosten	-	-	-	-	-	(131,684)
Bankkosten	(181)	(181)	(180)	(180)	(319)	(1,096)
Interestopbrengsten	838	838	685	685	367	86
Interest voorschot personeel	-	-	-	-	40	24
Totaal interestbaten en lasten	657	657	505	505	88	(132,670)
Totale kosten	(1,103,792)	(1,084,344)	(844,792)	(825,525)	(752,866)	(1,168,687)

Bron: SVb Aruba